

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	72.177,40 589.545.003,20 72,18%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,0280% 21/05/2009 353,741437 Bruto 290,067978 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	100.000,00 15.600.000,00 100,00%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,1880% 21/05/2009 528,766667 Bruto 433,588667 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 A	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4380% 21/05/2009 589,183333 Bruto 483,130333 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 BBB-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	100.000,00 9.800.000,00 100,00%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1380% 21/05/2009 1.000,016667 Bruto 820,013667 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BB-	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	100.000,00 12.500.000,00 100,00%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	5,7880% 21/05/2009 1.398,766667 Bruto 1.146,988667 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		642.745.003,20		900.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
			% TACP Mensual			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,45	8,79	7,47	6,46	5,63	4,98	4,44	3,99		
		Amort. final	Años	09/10/2019	13/01/2018	17/09/2016	15/09/2015	13/11/2014	24/03/2014	09/04/2013	25/03/2013		
			Fecha	20,41	18,15	15,91	14,15	12,40	11,15	9,90	8,90		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2029	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018		
		Amort. final	Años	10,96	9,36	8,10	7,08	6,25	5,57	5,01	4,53		
			Fecha	03/12/2020	08/08/2018	05/03/2017	27/04/2016	30/06/2015	25/10/2014	04/01/2014	10/09/2013		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
		Amort. final	Años	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
			Fecha	13,99	11,87	10,13	8,78	7,65	6,77	6,02	5,42		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/03/2023	02/07/2021	15/05/2019	01/05/2018	21/11/2016	01/06/2016	04/07/2015	31/08/2014		
		Amort. final	Años	20,41	18,15	15,91	14,15	12,40	11,15	9,90	8,90		
			Fecha	21/08/2029	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	12,70	11,04	9,68	8,57	7,63	6,86	6,22		
		Amort. final	Años	17/12/2023	12/07/2021	04/11/2020	12/01/2018	21/10/2017	15/11/2016	02/07/2016	17/06/2015		
			Fecha	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
		Amort. final	Años	13,99	11,87	10,13	8,77	7,65	6,77	6,02	5,42		
			Fecha	22/03/2023	02/07/2021	14/05/2019	01/05/2018	21/11/2016	01/06/2016	04/07/2015	31/08/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,41	18,15	15,91	14,15	12,40	11,15	9,90	8,90		
		Amort. final	Años	21/08/2029	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018		
			Fecha	14,72	12,70	11,04	9,68	8,57	7,63	6,86	6,22		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/12/2023	12/07/2021	04/11/2020	30/11/2018	21/10/2017	15/11/2016	02/06/2016	17/06/2015		
		Amort. final	Años	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
			Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,99	11,87	10,13	8,78	7,65	6,77	6,02	5,42		
		Amort. final	Años	23/03/2023	02/08/2021	15/05/2019	01/05/2018	21/10/2016	01/06/2016	04/07/2015	31/08/2014		
			Fecha	20,41	18,15	15,91	14,15	12,40	11,15	9,90	8,90		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2029	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018		
		Amort. final	Años	14,73	12,70	11,04	9,68	8,57	7,64	6,86	6,22		
			Fecha	17/12/2023	12/07/2021	04/11/2020	12/01/2018	21/10/2017	15/11/2016	02/07/2016	17/06/2015		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
		Amort. final	Años	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
			Fecha	14,97	12,89	11,10	9,72	8,48	7,57	6,72	6,04		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2024	16/02/2022	05/01/2020	17/12/2018	20/09/2017	22/10/2016	17/12/2015	04/12/2015		
		Amort. final	Años	20,41	18,15	15,91	14,15	12,40	11,15	9,90	8,90		
			Fecha	21/08/2029	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,93	21,97	21,29	20,79	20,42	20,13	19,90	19,71		
		Amort. final	Años	27/02/2032	15/03/2031	07/09/2030	01/08/2030	25/08/2029	05/11/2029	16/02/2029	12/11/2028		
			Fecha	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
		Amort. final	Años	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42	36,42		
			Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	91,72%	589.545.003,20	8,44%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00	
Serie A2	91,72%	589.545.003,20	90,76%		816.800.000,00	
Serie B	2,43%	15.600.000,00	5,97%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,38%	15.300.000,00	3,54%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,52%	9.800.000,00	1,98%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,94%	12.500.000,00	1,39%		12.500.000,00	
Emisión de Bonos		642.745.003,20			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,98%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	22.517.047,90	1,970%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.178.208,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		897.737,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	256.272,13	3,890%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.295	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	622.974.131,98	887.508.156,19
Medio	117.653,28	142.846,96
Mínimo	0,33	230,46
Máximo	799.394,45	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	4,76%	2,80%
Mínimo	2,49%	2,45%
Máximo	7,10%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	267	313
Mínimo	05/04/2009	19/03/2006
Máximo	13/05/2045	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PV)			
Actual		A la constitución	
% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,68	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,88	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,38	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,12	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,36	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,78	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,59	24,96	65,47
70,01 - 80%	13,22	32,45	75,21
Medio ponderado	52,60		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	75,86		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,46%	0,61%	0,62%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,91%	5,40%	7,12%	7,24%	7,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,70%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,55%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,54%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,70%	4,89%
Cataluña	17,02%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,71%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,32%	3,42%
Islas Baleares	4,18%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,28%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,60%	1,52%
País Vasco	0,33%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	69	16.878,40	20.954,43	0,00	37.832,83	24,47	9.779.605,11	9.817.437,94	73,60	51,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	4.657,74	10.577,67	0,00	15.235,41	9,85	1.432.747,52	1.447.982,93	10,85	58,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	6.986,91	11.301,53	0,00	18.288,44	11,83	867.311,91	885.600,35	6,64	63,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.557,57	7.971,78	0,00	11.529,35	7,46	407.213,04	418.742,39	3,14	60,25
De > 6 a < 12 Meses	1	17.639,47	12.377,66	0,00	30.017,13	19,42	267.042,99	297.060,12	2,23	62,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.105,70	18.278,19	0,00	26.383,89	17,07	312.710,22	339.094,11	2,54	53,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.694,95	12.614,13	0,00	15.309,08	9,90	118.182,18	133.491,26	1,00	58,70
Subtotal	92	60.520,74	94.075,39	0,00	154.596,13	100,00	13.184.812,97	13.339.409,10	100,00	53,12
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	92	60.520,74	94.075,39	0,00	154.596,13		13.184.812,97	13.339.409,10		53,12